

ЗАТВЕРДЖЕНО:

Протокол загальних зборів учасників
ПОВНОГО ТОВАРИСТВА "ЛОМБАРД № 1"
ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ
ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "КОНТРАКТ - ГРУП" І
КОМПАНІЯ"

№4-1 від «31» серпня 2021 року

Директор



І.А. Крамарчук

ПРАВИЛА

**надання коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту
в ПОВНОМУ ТОВАРИСТВІ "ЛОМБАРД № 1" ТОВАРИСТВА З
ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "КОНТРАКТ - ГРУП" І
КОМПАНІЯ"**

Дані Правила надання коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту в ПОВНОМУ ТОВАРИСТВІ "ЛОМБАРД № 1" ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "КОНТРАКТ - ГРУП" І КОМПАНІЯ" (надалі - Правила) розроблені відповідно до Закону України "Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг", Закону України "Про заставу", положень Цивільного кодексу України та Положення про надання фінансових послуг ломбардами, затвердженого розпорядженням Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України від 26.04.2005 року № 3981, та інших нормативно-правових актів, які регулюють відносини у сфері надання фінансових послуг ломбардами.

1. ВИМОГИ ДО ЛОМБАРДУ ТА ЙОГО ВІДОКРЕМЛЕНИХ ПІДРОЗДІЛІВ ДЛЯ НАДАННЯ ФІНАНСОВИХ ПОСЛУГ

1.1. ПОВНЕ ТОВАРИСТВО "ЛОМБАРД № 1" ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "КОНТРАКТ - ГРУП" І КОМПАНІЯ" (надалі – Ломбард), та його відокремлені підрозділи створюються з метою задоволення попиту фізичних осіб на фінансові та супутні послуги Ломбарду та отримання прибутку від надання фінансових та супутніх послуг Ломбарду.

1.2 Для надання фінансових послуг Ломбард повинен відповідати, зокрема, таким вимогам:

1.2.1 Діяльність Ломбарду повинна відповідати вимогам законодавства про фінансові послуги.

1.2.2 Ломбард повинен бути внесений до Державного реєстру фінансових установ.

1.2.3 У разі необхідності, Ломбард повинен мати ліцензію на надання певних видів фінансових послуг.

1.2.4 Ломбард повинен мати правила, що регламентує надання Ломбардом фінансових та супутніх послуг, затверджене протоколом зборів учасників.

1.2.5 Установчі документи Ломбарду повинні відповідати вимогам законодавства та містити вичерпний перелік видів фінансових послуг та супутніх послуг, які надає Ломбард.

1.2.6 В повному найменуванні Ломбарду повинно міститися слово "ломбард".

1.2.7 Ломбард не повинен здійснювати будь-якої іншої підприємницької діяльності, крім підприємницької діяльності, передбаченої законодавством для ломбардів.

1.2.8 Ломбард повинен мати власну облікову та реєструючу систему, що відповідає вимогам, установленим Правилам про надання фінансових послуг ломбардами, затвердженого розпорядженням Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України від 26.04.2005 року № 3981

1.2.9 У своїй діяльності Ломбард повинен дотримуватися вимог чинного законодавства, зокрема про захист прав споживачів.

1.2.10 Ломбард зобов'язаний формувати резервний (страховий) фонд відповідно до статті 14 Закону України «Про господарські товариства» та формувати через знецінення (зменшення корисності) активів відповідний резерв згідно з вимогами міжнародних стандартів фінансової звітності з урахуванням вимог Податкового кодексу України.

1.2.11 Ломбард повинен мати власний капітал у розмірі не менше 500 тисяч гривень, а у разі відкриття відокремлених підрозділів мати в наявності власний капітал у розмірі не менше ніж 1 (один) мільйон гривень.

1.3. Відокремлені підрозділи Ломбарду для надання фінансових послуг повинні відповідати таким вимогам:

1.3.1. Інформація про відокремлені підрозділи Ломбарду повинна бути внесена до Державного реєстру фінансових установ.

1.3.2. Наявність в Єдиному державному реєстрі юридичних осіб, фізичних осіб - підприємців та громадських формувань запису про державну реєстрацію створення відокремленого підрозділу Ломбарду.

1.3.3. Діяльність відокремлених підрозділів Ломбарду повинна відповідати вимогам законодавства про фінансові послуги.

1.3.4. Відокремлені підрозділи Ломбарду повинні мати облікову та реєстраційну систему, що відповідає вимогам, установленим Положенням про надання фінансових послуг ломбардами, затвердженого розпорядженням Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України від 26.04.2005 року № 3981.

1.3.5. Положення про відокремлені підрозділи Ломбарду повинні містити вичерпний перелік видів фінансових послуг та супутніх послуг, які можуть надавати ці підрозділи.

1.3.6. У своїй діяльності відокремлені підрозділи Ломбарду повинні дотримуватися вимог законодавства, зокрема про захист прав споживачів.

2. ФІНАНСОВІ ПОСЛУГИ ЛОМБАРДУ. СУПУТНІ ПОСЛУГИ ЛОМБАРДУ

2.1. Ломбард надає наступні фінансові послуги:

- надання коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту.

Фінансовий кредит Ломбарду (надалі - Кредит) - надання Ломбардом коштів у позику, забезпечених заставою, на визначений строк та під процент.

Ломбард надає наступні супутні послуги:

- оцінка заставленого майна у відповідності до чинного законодавства та / або умов договору;

- надання посередницьких послуг зі страхування предмета застави (за наявності агентського договору зі страховою компанією);

- реалізація заставленого майна у відповідності до чинного законодавства та / або умов договору.

2.2. Надання фінансових послуг може здійснюватися за місцезнаходженням Ломбарду та / або його відокремлених підрозділів.

3. УМОВИ ТА ПОРЯДОК УКЛАДАННЯ ЛОМБАРДОМ ДОГОВОРІВ ЗІ СПОЖИВАЧАМИ ФІНАНСОВИХ ПОСЛУГ

3.1. Договір фінансового кредиту та застави (далі за текстом – Договір) відповідає вимогам, встановленим чинним законодавством України.

Відповідно до вимог статті 6 Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг» Договір містить:

- найменування, місцезнаходження та реквізити – для Ломбарду, прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи, дані паспорта (номер, серія, дата видачі, орган, що видав) або іншого документа, що посвідчує особу, та дані про місце проживання – для фізичних осіб;

- предмет договору;

- права та обов'язки сторін;

- суму фінансового кредиту;

- дату надання фінансового кредиту;

- строк користування фінансовим кредитом;

- дату повернення фінансового кредиту;

- відповідальність сторін;

- підстави для пролонгації, припинення дії та розірвання договору;

- підписи сторін.

У Договорі також зазначено:

- процент за користування фінансовим кредитом;

- посилання на договір страхування предмета застави – в разі наявності;

- відмітка про ознайомлення позичальника з Правилами про надання коштів у позику, зокрема, на умовах фінансового кредиту та застави;

- підтвердження, що інформація, зазначена в частині другій статті 12 Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринку фінансових послуг», надана клієнту.

Договори Ломбарду можуть містити й інші умови за згодою сторін.

3.2. Кредит надається дієздатним фізичним особам не молодшим 18-ти років на власні потреби під заставу майна (далі – Позичальники).

За користування кредитом Позичальник сплачує проценти згідно із тарифами Ломбарду. Предмет застави передається на зберігання Кредитодавцю в день укладення Договору і знаходиться на зберіганні в останнього протягом всього строку дії Договору.

Сума Кредиту за Договором визначається із розрахунку оціночної вартості предмету застави.

3.3. Кредит надається Позичальникові за умови надання документа, що посвідчує особу з реєстрацією місця проживання та реєстраційного номеру облікової картки платника податків.

3.4. Мінімальний строк надання фінансового кредиту встановлюється та змінюється Ломбардом шляхом видання наказу, який підписується керівником Ломбарду.

3.5. Ломбард надає фінансові кредити під заставу:

- виробів з дорогоцінних металів;
- побутової та великогабаритної техніки (мобільних телефонів, цифрових фото- та відеокамер, ноутбуків, комп'ютерів та КПК, плазмових панелей тощо).
- антикваріату;
- автомобілів, мотоциклів, вантажних автомобілів;
- та інше.

3.6. Вироби з дорогоцінних металів, які приймаються у заставу, повинні мати відбиток пробірного клейма та відбиток знака-іменника виробника.

При прийнятті в заставу виробів з дорогоцінних металів каміння з виробів не виймається, вага металу встановлюється розрахунковим методом.

Не підлягають прийому в якості застави:

- дорогоцінні метали у самородках;
- сухозлітки;
- дорогоцінні метали у виробках виробничого та лабораторного призначення (лабораторний посуд, дріт, деталі, пластини тощо);
- предмети, що вилучені або щодо продажу яких встановлено особливий порядок (холодна та вогнепальна зброя в оправі тощо);
- дорогоцінне каміння в обробленому та необробленому стані та вироби з нього;
- напівфабрикати ювелірного та зубопротезного виробництва.

3.7. Всі побутові вироби повинні мати назву, серійний номер, бути придатними до експлуатації.

3.8. Форма надання Кредиту зазначається у специфікації, яка становить невід'ємну частину Договору. Кредит надається за вибором Позичальника:

- у готівковій формі шляхом передачі грошових коштів Позичальнику з каси відокремленого підрозділу Ломбарду;
- у безготівковій формі шляхом перерахування грошових коштів на поточний рахунок Позичальника.

3.9. Страхування предмета застави здійснюється за взаємною згодою Ломбарду і Позичальника.

3.10. Договір, всі зміни та доповнення до нього набувають юридичної сили після їх підписання сторонами.

3.11. Позичальник має право розірвати Договір в односторонньому порядку або відмовитись від Договору протягом 14 (чотирнадцяти) днів з дня його укладання виключно у випадку повного погашення заборгованості за Договором (відсотків за кожний день прострочення сплати Кредиту, процентів за кожний день користування Кредитом та суми Кредиту).

4. ПОРЯДОК НАРАХУВАННЯ ПРОЦЕНТІВ ТА ПОВЕРНЕННЯ КРЕДИТУ

4.1. Строк користування Кредитом та фіксований розмір процентів за кожний день користування кредитом зазначається у Договорі.

4.2. Нарахування процентів за користування кредитом здійснюється щоденно за кожен день користування Кредитом: з дня його надання до дня повернення включно.

4.3. Загальна сума процентів за користування Кредитом розраховується шляхом додавання сум процентів, нарахованих за кожний день користування Кредитом (заокруглених

за правилами, передбаченими чинним законодавством України) з дня його надання до дня повернення включно.

4.4. Оплата Позичальником суми кредиту, процентів та інших платежів, передбачених Договором, здійснюється будь-яким зручним для Позичальника способом, а саме у вигляді:

- готівкового розрахунку шляхом внесення Позичальником грошових коштів в касу будь-якого відокремленого підрозділу Ломбарду;
- безготівкового розрахунку в Особистому кабінеті на сайті Ломбарду;
- безготівкового розрахунку шляхом перерахування Позичальником грошових коштів на розрахунковий рахунок Ломбарду, зазначений у Договорі.

4.5. Позичальник зобов'язується повернути суму кредиту у строк, передбачений Договором.

4.6. У разі невиконання Позичальником зобов'язань щодо повернення Кредиту у визначений Договором строк, Ломбард може нараховувати відсотки за кожний день прострочення сплати Кредиту та штрафні санкції, передбачені Договором.

4.7. У разі прострочення строку повернення Кредиту та бажання продовжити строк користування кредитом – Позичальник має право звернутися в Ломбард для укладення додаткової угоди про продовження строку надання кредиту, яка укладається у день звернення Позичальника в Ломбард та за умови повної сплати заборгованості за весь час користування Кредитом.

4.8. При надходженні в Ломбард коштів від Позичальника, Ломбард направляє такі кошти на погашення боргових зобов'язань за Договором у відповідності до такої черговості:

у першу чергу – штрафні санкції та відсотки за кожний день прострочення сплати кредиту;

у другу чергу – проценти за кожний день користування кредитом;

у третю чергу - сума кредиту.

4.10. Позичальник має право достроково повернути Кредит та сплатити проценти за кожний день користування Кредитом.

4.11. Документом, що підтверджує факт повної або часткової сплати Кредиту, є платіжний документ виданий Ломбардом або банком. Документом, що підтверджує факт надання/повернення застави є специфікація повернення предмету застави, підписана обома сторонами Договору.

4.12 У разі невиконання або неналежного виконання Позичальником своїх зобов'язань за Договором, Позичальник надає Ломбарду право переуступити свої права вимоги до Позичальника своїм правонаступникам шляхом укладання договорів переуступлення прав вимоги (цесії), факторингу, тощо без отримання додаткової згоди на це Позичальника.

4.13. У разі невиконання Позичальником своїх грошових зобов'язань, задоволення вимог Ломбарду або його правонаступників, здійснюється шляхом звернення стягнення на майно, передане у заставу у передбачений чинним законодавством України спосіб, зокрема, але не виключно шляхом його відчуження, продажу на користь третіх осіб, включаючи продаж за договором комісії. Порядок, спосіб такого відчуження, вартість реалізації заставленого майна, тощо визначається Ломбардом (його правонаступником), як Заставодержателем, самостійно. Для таких цілей, Позичальник надає право Ломбарду (його правонаступнику) на вчинення правочинів від його імені щодо відчуження (продажу) належного Позичальнику заставленого майна.

4.14. За рахунок предмета застави Ломбард (його правонаступник) має право задовольнити в повному обсязі свою вимогу, що визначена на момент фактичного задоволення, включаючи сплату процентів за користування Кредитом, відсотків за прострочення, штрафів, відшкодування збитків, завданих порушенням зобов'язання, необхідних витрат на утримання заставного майна, а також витрат, понесених у зв'язку із пред'явленням вимоги чи зверненням стягнення на майно, переданого у заставу.

У разі здійснення задоволення вимог Ломбарду за рахунок майна, що є предметом застави за Договором, зобов'язання Позичальника вважаються повністю виконаними, а Договір - припиненим. Зобов'язання Позичальника (Заставодавця) обмежуються вартістю предмета застави.

4.15. Позичальник надає Ломбарду, його правонаступникам або третім особам право здійснення поліпшення (перетворення), передпродажної підготовки майна, що передано Ломбарду в якості предмету застави за Договором, з дати прострочення Позичальником виконання своїх зобов'язань за Договором.

4.16. Строк позовної давності до правовідносин за Договором становить 3 (три) роки.

4.17. Позичальник має право на звернення до Національного банку України у разі порушення Ломбардом (його правонаступником) та/або колекторською компанією законодавства у сфері споживчого кредитування, у тому числі порушення вимог щодо взаємодії із споживачами при врегулюванні простроченої заборгованості (вимог щодо етичної поведінки), а також на звернення до суду з позовом про відшкодування шкоди, завданої споживачу у процесі врегулювання простроченої заборгованості.

4.18. Ломбард (його правонаступник) має право звертатися до третіх осіб у порядку та на умовах, передбачених статтею 25 Закону України «Про споживче кредитування», з метою інформування про необхідність виконання Позичальником зобов'язань за Договором. Ломбарду (його правонаступнику) заборонено повідомляти інформацію про укладення Позичальником Договору, його умови, стан виконання, наявність простроченої заборгованості та її розмір особам, які не є стороною Договору, окрім випадків, передбачених Законом України «Про споживче кредитування».

5. ІДЕНТИФІКАЦІЯ ТА ВЕРИФІКАЦІЯ СПОЖИВАЧІВ ФІНАНСОВИХ ПОСЛУГ

5.1. Ломбард здійснює відповідно до законодавства України належну організацію та проведення первинного фінансового моніторингу, що належним чином надає можливість виявляти порогові та підозрілі фінансові операції (діяльність) незалежно від рівня ризику ділових відносин з клієнтом (проведення фінансових операцій без встановлення ділових відносин) та повідомляти про них спеціально уповноважений орган виконавчої влади, а також запобігати використанню своїх послуг для проведення клієнтами фінансових операцій з протиправною метою.

5.2. Ломбард ідентифікує та верифікує особу Позичальника відповідно до Закону України «Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення».

5.3. Офіційні документи особи мають бути чинними (дійсними) на момент їх подання та включати всі необхідні ідентифікаційні дані. Ломбард не вчиняє правочинів з анонімними особами та забезпечує дотримання в своїй діяльності інших вимог, передбачених для фінансових установ чинним законодавством у сфері запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом.

5.4. Для здійснення належної перевірки Позичальника та забезпечення спроможності Ломбарду виконувати правила внутрішнього фінансового моніторингу Ломбард має право витребувати передбачену законодавством інформацію, яка стосується ідентифікації особи Позичальника, у органів державної влади, а також здійснювати передбачені законодавством заходи щодо збору такої інформації з інших джерел.

6. ЗГОДА НА ОБРОБКУ ПЕРСОНАЛЬНИХ ДАНИХ

6.1. Позичальник, виступаючи в якості суб'єкта персональних даних і суб'єкта кредитної історії, надає свою згоду на передання Ломбарду своїх персональних даних та їх обробку з метою оцінки фінансового стану Позичальника, його спроможності виконати зобов'язання за договором фінансового кредиту та застави, та для цілей запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення.

6.2. Позичальник надає згоду щодо власних персональних даних, включаючи інформацію про прізвище, ім'я, по-батькові, стать, громадянство, дату та місце народження, назву і реквізити документа, що посвідчує особу, адресу зареєстрованого місця проживання, адресу фактичного місця проживання, ідентифікаційний номер платника податків, відомості щодо освіти, сімейного, соціального та майнового стану, професію, доходи, а також

інформацію, яка стане відомою Ломбарду у зв'язку з укладанням та/або виконанням та/або протягом строку дії Договору (надалі – Дані).

6.3. Позичальник підтверджує та гарантує, що надана ним інформація – достовірна, та зобов'язується підтримувати її в актуальному стані. У разі настання змін в наданій Позичальником інформації – він зобов'язаний повідомити про це Ломбард протягом трьох календарних днів.

6.4. Згода Позичальника включає в себе, в тому числі, право Ломбарду здійснювати обробку Даних (у тому числі з використанням інформаційних (автоматизованих) систем), включаючи вчинення дій або сукупності дій, таких як збирання, реєстрація, накопичення, зберігання, адаптування, зміна, поновлення, використання і поширення (розповсюдження, реалізація, передача), уточнення (оновлення, зміну, використання, розповсюдження), копіювання, опублікування, редагування, компонування даних без редагування їх внутрішнього змісту, пересилання поштою та/або електронними способами, передачу (в тому числі транскордонну), знеособлення, знищення персональних даних, власником яких є Ломбард.

6.5. Згода Позичальника включає в себе, в тому числі, право Ломбарду передавати Дані Позичальника третім особам (включаючи, але не обмежуючись, Бюро кредитних історій, кредитним установам, факторинговим компаніям, колекторським компаніям тощо) для захисту своїх законних прав та інтересів, стягнення простроченої заборгованості за Договором, штрафних санкцій, збитків та інших засобів правового захисту.

6.6. Згода Позичальника включає в себе, в тому числі, право Ломбарду звертатись за інформацією про фінансовий стан Позичальника до третіх осіб, які пов'язані з Позичальником родинними, особистими, діловими, професійними або іншими стосунками у соціальному побуті Позичальника.

6.7. Згода Позичальника діє протягом 5 (п'яти) років з дати закінчення договірних відносин між ним і Ломбардом.

6.8. Згода Позичальника включає в себе, в тому числі, згоду з тим, що отримання Позичальником у Ломбарду даних, що стосуються Позичальника, їх уточнення, блокування та знищення допускається у випадках, встановлених чинним законодавством на підставі заяви Позичальника, яка повинна відповідати вимогам, встановленим чинним законодавством.

6.9. Ломбард бере згоду у Позичальника, а Позичальник дає свою згоду записувати (проводити звукозапис/фіксування) телефонних розмов, переговорів, що здійснюються між Ломбардом або його представником/агентом, з одного боку, і Позичальником або його представником, з іншого боку, з метою перевірки якості надання послуг, навчання та/або захисту Ломбардом власних інтересів.

6.10. Згода Позичальника на обробку його персональних даних, що надана згідно з умовами цього розділу Правил, не вимагає здійснення повідомлень про передачу персональних даних Позичальника третім особам згідно із статтею 21 Закону України «Про захист персональних даних».

7. ПОРЯДОК ЗБЕРІГАННЯ ЛОМБАРДОМ ДОГОВОРІВ ТА ІНШИХ ДОКУМЕНТІВ, ПОВ'ЯЗАНИХ ІЗ НАДАННЯМ ФІНАНСОВИХ ПОСЛУГ

7.1. Договори та інші документи, пов'язані із наданням фінансових послуг Ломбардом, укладені за місцезнаходженням Ломбарду, протягом строку їх дії зберігаються за його місцем знаходження.

7.2. Договори та інші документи, пов'язані із наданням фінансових послуг Ломбардом, укладені від імені Ломбарду його відокремленим підрозділом, протягом строку їх дії зберігаються за місцем знаходження відокремленого підрозділу.

7.3. Після закінчення строку дії договори та інші документи, пов'язані із наданням фінансових послуг, передаються з відокремлених підрозділів до Ломбарду та зберігаються за місцем знаходження Ломбарду.

7.4. Договори та інші документи, пов'язані із наданням фінансових послуг Ломбардом, зберігаються в Ломбарді за його місцем знаходження протягом п'яти років після закінчення строку їх дії.

7.5. Для зберігання договорів та інших документів, пов'язаних із наданням фінансових послуг Ломбардом, за місцем знаходження Ломбарду виділяється спеціальне приміщення, обладнане охоронно-пожежною сигналізацією.

8. ПОРЯДОК ДОСТУПУ СПОЖИВАЧІВ ФІНАНСОВИХ ПОСЛУГ ЛОМБАРДУ ДО ДОКУМЕНТІВ ТА ІНШОЇ ІНФОРМАЦІЇ, ПОВ'ЯЗАНОЇ З НАДАННЯМ ФІНАНСОВИХ ПОСЛУГ ЛОМБАРДОМ

8.1. Ломбард розкриває споживачам визначену законодавством України інформацію про умови та порядок його діяльності, що розміщується у місці надання послуг клієнтам та/або на власному веб-сайті. Під час розкриття такої інформації Ломбард забезпечує дотримання законодавства про мови.

8.2. Керівництво та працівники Ломбарду повинні забезпечувати конфіденційність інформації, що надається Позичальником і становить його комерційну, професійну таємницю та містить конфіденційну інформацію.

8.3. На вимогу споживача Ломбард в порядку, передбаченому Законом України "Про доступ до публічної інформації", надає таку інформацію:

- відомості про фінансові показники діяльності та її стан, які підлягають обов'язковому оприлюдненню;

- перелік керівників;
- перелік відокремлених підрозділів;
- перелік послуг, що надаються;
- ціну/тарифи фінансових послуг;
- перелік осіб, частки яких у статутному капіталі перевищують п'ять відсотків;
- іншу інформацію з питань надання фінансових послуг та інформацію, право на отримання якої закріплено в діючому законодавстві України.

8.4. Ломбард також розкриває шляхом розміщення на безоплатній основі в загальнодоступній інформаційній базі даних про фінансові установи та на власному веб-сайті в обсязі та порядку, встановлених законодавством України, таку інформацію:

- 1) повне найменування, ідентифікаційний код та місцезнаходження;
- 2) перелік фінансових послуг, що надаються;
- 3) відомості про власників істотної участі (у тому числі осіб, які здійснюють контроль за фінансовою установою);
- 4) відомості про склад наглядової ради (за наявності) та виконавчого органу;
- 5) відомості про відокремлені підрозділи;
- 6) відомості про видані ліцензії та дозволи;
- 7) річну фінансову та консолідовану фінансову звітність;
- 8) відомості про порушення провадження у справі про банкрутство, застосування процедури санації;
- 9) рішення про ліквідацію;
- 10) іншу інформацію, що підлягає оприлюдненню відповідно до Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг».

8.5. Ломбард забезпечує доступність інформації, розміщеної на власному веб-сайті не менше ніж за останні три роки.

9. ПОРЯДОК ПРОВЕДЕННЯ ВНУТРІШНЬОГО КОНТРОЛЮ ЩОДО ДОТРИМАННЯ ЗАКОНОДАВСТВА ТА ВНУТРІШНІХ РЕГЛАМЕНТУЮЧИХ ДОКУМЕНТІВ ПРИ ЗДІЙСНЕННІ ОПЕРАЦІЙ З НАДАННЯ ФІНАНСОВИХ ПОСЛУГ ЛОМБАРДОМ

9.1. Внутрішній контроль щодо дотримання законодавства при здійсненні операцій з надання фінансових послуг Ломбардом здійснюється:

- керівництвом Ломбарду (директором та головним бухгалтером);
- внутрішнім аудитором Ломбарду, який підпорядковується загальним зборам учасників Ломбарду;
- відповідальним за внутрішній фінансовий моніторинг у Ломбарді.

9.2. Зазначені в п. 9.1 особи здійснюють внутрішній контроль в межах повноважень, визначених в їх посадових інструкціях.

9.3. Зазначені в п. 9.1 особи при проведенні внутрішнього контролю щодо дотримання законодавства при здійсненні операцій з надання фінансових послуг керуються:

- чинним законодавством України;
- установчими документами Ломбарду;
- рішеннями загальних зборів учасників Ломбарду;
- наказами та розпорядженнями директора Ломбарду.

9.4. Відповідно до статті 15¹ Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг» у Ломбарді для проведення внутрішнього аудиту (контролю) діє внутрішній аудитор, який підконтрольний та відповідальний перед загальними зборами учасників.

9.5. Внутрішній моніторинг фінансових операцій в Ломбарді здійснюється відповідальним за внутрішній фінансовий моніторинг Ломбарду на підставі Правил здійснення внутрішнього фінансового моніторингу Ломбарду та Програми їх реалізації на відповідний рік.

10. ВІДПОВІДАЛЬНІСТЬ ПОСАДОВИХ ОСІБ ЛОМБАРДУ, ДО ПОСАДОВИХ ОБОВ'ЯЗКІВ ЯКИХ НАЛЕЖАТЬ БЕЗПОСЕРЕДНЬО РОБОТА З КЛІЄНТАМИ, УКЛАДАННЯ ТА ВИКОНАННЯ ДОГОВОРІВ

10.1. Посадові особи Ломбарду, до посадових обов'язків яких належать безпосередньо робота з клієнтами, укладання та виконання договорів, за порушення покладених на них обов'язків несуть дисциплінарну, матеріальну (цивільну), адміністративну, кримінальну відповідальність.

10.2. Дисциплінарні стягнення на посадових осіб Ломбарду, до посадових обов'язків яких належать безпосередньо робота з клієнтами, укладання та виконання договорів, накладаються генеральним директором Ломбарду в порядку, визначеному трудовим законодавством.

10.3. Посадові особи Ломбарду, до посадових обов'язків яких належать безпосередньо робота з клієнтами, укладання та виконання договорів, відшкодовують заподіяну ними Ломбарду шкоду (несуть матеріальну відповідальність) в порядку, визначеному трудовим законодавством.

Шкода, заподіяна Ломбарду діями зазначених осіб, може бути стягнута з них в судовому порядку (в порядку цивільного судочинства).

10.4. Притягнення до адміністративної або кримінальної відповідальності посадових осіб Ломбарду, до посадових обов'язків яких належать безпосередньо робота з клієнтами, укладання та виконання договорів, здійснюється в порядку, визначеному відповідно чинним адміністративним або кримінальним процесуальним законодавством уповноваженими на те органами та / або посадовими особами.

11. ОПИС ЗАВДАНЬ, ЯКІ ПІДЛЯГАЮТЬ ВИКОНАННЮ КОЖНИМ ПІДРОЗДІЛОМ ЛОМБАРДУ

11.1. Завданням адміністрації Ломбарду є здійснення розробки напрямків та найбільш ефективних способів надання фінансових послуг, правильне відображення операцій з надання фінансових послуг на підставі укладених договорів з урахуванням вимог чинного законодавства України, аналіз правових аспектів операцій з надання фінансових послуг, контроль за дотриманням норм чинного законодавства при укладенні договорів, здійснення захисту прав та інтересів Ломбарду правовими засобами.

11.2. Завданням регіональної мережі є надання якісних фінансових послуг клієнтам Ломбарду, супроводження укладених договорів про надання фінансових послуг.

11.3. Завданням відділу по роботі з клієнтами є супроводження укладених договорів про надання фінансових послуг.